

УДК 336.717.061

СПЕЦИФИКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Горевский А.С., Мягкова Т.Л.

*Саратовский государственный социально-экономический университет, Саратов
Саратов, Россия (400000, г. Саратов, ул. Радищева, 89) e-mail: volga-ife@yandex.ru*

В современной рыночной экономике кредитование является одним из наиболее интересных и перспективных продуктов банковского рынка. В статье рассматриваются подходы к определению банковской кредитной технологии. Анализируется специфика кредитной технологии в сравнении с другими технологиями коммерческого банка. Кредитование юридических лиц всегда было одним из наиболее значимых направлений деятельности банковских систем.

Банковские услуги в современных условиях становятся все более клиентоориентированными, а сама способность банка к адаптации его услуг под потребности клиентского сегмента – ключевой фактор успеха в конкурентной борьбе. Процесс предоставления кредитного продукта предполагает разнообразие конкретных способов и технологий его осуществления. С учетом этого банковскую кредитную технологию следует трактовать как комплекс последовательных взаимосвязанных действий (стадий кредитования), осуществляемых банком, предполагающий реализацию определенных приемов, средств и инструментов, результатом которых выступает создание кредитного продукта. Понимание специфики банковской кредитной технологии позволит банкам сосредоточиться на ключевых элементах, приемах, методах кредитования и завоевать конкурентное преимущество в стремлении удовлетворить потребности клиента с максимальной выгодностью для банка.

Ключевые слова: банк, банковский кредитный продукт, заемные средства, риск, стадии кредитования, банковские кредитные технологии.

SPECIFIC FEATURES OF BANKING CREDIT TECHNIQUES

Gorevsky, A.S., Myagkova T.L.

*Saratov State Socio-Economic University, Saratov, Russia
(400000, Saratov Radishchev Street, House 89), e-mail: volga-life@yandex.ru*

In the modern market economy crediting is one of the most interesting and promising banking market products. The paper examines approaches to identifying a banking credit technique. Specific features of credit techniques are analyzed in comparison with other commercial bank methods. Crediting of legal entities has always been one of the most important lines of banking system activity.

Bank services are getting more and more client-oriented under modern conditions, and banking adaptability of services to client segment demand is a key success factor in the competitive struggle. The process of granting credit facilities suggests a variety of particular methods and techniques. In connection with the latter a banking credit technique may be referred to as a group of consistent and interconnected actions (lending stages) taken by banks, supposing realization of some particular methods, modes and instruments resulted in creating a credit product. Understanding the specific features of banking credit techniques will enable banks to concentrate on the key elements, instruments and methods of lending and to gain competitive advantages in the pursuit of meeting clients' demands with the utmost profitability for a bank.

Keywords: bank, banking credit product, loans, risk, lending stages, banking credit techniques.

Понятие «технология» впервые в научный оборот ввел в начале XIX века немецкий ученый И. Бекман. Определения технологии первоначально основывались на совокупности двух составляющих: набора элементов, содержащихся в понятии, и функций, необходимых для реализации целей в системе общественных взаимосвязей. Обобщая существующие в научной литературе точки зрения на понятие «технология», выделим два основных подхода.

Первая группа авторов определение технологии базирует на основе последовательно осуществляемых субъектом операций для получения им конечного продукта, отличного от исходного сырья. Такой подход условно можно назвать «операционным». Так, с точки зрения С.А. Хейнмана, сущность технологии заключается в выявлении того, при помощи каких средств, "на каких режимах их работы и при каком их сочетании во времени и пространстве можно получить данную продукцию [4]. В ранних работах Ю.В. Яковца используется близкое по смыслу понимание технологии, хотя акцент делается на техническую сторону вопроса [8]. А.И. Анчишкин считает, что превращение исходного сырья в готовую продукцию есть конкретная технология, воплощающая, во-первых, определенный уровень развития науки и техники, цели и общественные условия; во-вторых, являющаяся критерием развития экономических эпох, в-третьих, определяющая соотношение между затратами и результатами в производстве [4]. Этому подходу придерживаются и такие ученые, как Б. Райзенберг, Н.И. Комкова, В.И. Лойко, Г.Г. Балаян, Е.Х. Калугина [4].

Вторая группа ученых понятие «технология» трактует как единство научно-технических идей и материальных форм их воплощения, т.е. единство материального и нематериального производства. Такой подход можно назвать «комплексным». Данной позиции в основном придерживаются зарубежные авторы, такие, как Дж. Гэлбрейт, Г. Доси, Д. Сахал, Дж. Хейг, Дж. Тобин и др. Например, Дж. Гэлбрейт формулирует понятие технологии следующим образом: «Технология, то есть развитие и применение научных или систематизированных знаний к практическим задачам, является центральной характеристикой современного экономического развития» [4]. На наш взгляд, автор в данной формулировке, делая акцент на знания, вместе с тем учитывает его практическую направленность, то есть производство и оказание услуг. Среди российских ученых также неоднократно освещались различные аспекты понятия технология. На наш взгляд, целесообразно выделить трактовку понятия «технология» А.И. Ракиным, который считает, что «технология включает в операционные структуры и системы, обеспечивающие реализацию соответствующей деятельности и достижение ее целей, систему управления, систему ресурсов, систему интеллектуально-информационного обеспечения, также комплексную систему социальных, экономических, культурных, иногда и политических последствий данной деятельности. Она, таким образом, является своеобразной сверхсистемой» [5].

Исходя из операционного подхода принимаем в качестве базового определение банковской технологии как технологии, базирующейся на основе последовательно осуществляемых субъектом операций для получения им соответствующего, отличного от

исходного сырья, результата – создание банковского продукта. Не вдаваясь в дискуссию по поводу содержания понятия «банковский продукт», которое имеет различные трактовки, будем придерживаться точки зрения, что банковский продукт – это результат деятельности банка по удовлетворению потребности своих клиентов в кредите, расчетно-кассовом обслуживании, валютнообменных операциях и т.д.

Принципиальное свойство банковского кредитного продукта – это удовлетворять потребности клиентов в заемных средствах исходя из базовых принципов кредитования – возвратности, срочности, платности и т.д. Выступая важным фактором повышения эффективности деятельности банка, банковский кредитный продукт олицетворяет собой некое системное образование, включающее в себя:

- бизнес-процессы, т.е. совокупность правил работ и процедур кредитования, существующих как в формализованном виде (инструкции, положения, регламенты), так и в неформализованном (на уровне устных распоряжений, договоренностей, негласных правил);
- программно-аппаратные средства, которые служат для автоматизации процесса кредитования;
- способы организации процесса кредитования – совокупность методов, видов и приемов кредитования.

Таким образом, создание банковского кредитного продукта предполагает единство интересов заемщика, условий банка и процедур осуществления процесса кредитования, единство параметров и практической деятельности, нематериального и материального производства. Принимая во внимания данный факт, в дальнейшем будем придерживаться комплексного подхода к понятию банковской кредитной технологии и определять ее как технологию, направленную на создание банковского кредитного продукта, удовлетворяющего потребности клиента в заемных средствах исходя из соблюдения основных принципов банковского кредитования.

Использование на практике банковских кредитных технологий российскими коммерческими банками сопряжено с рядом особенностей. Выявление признаков банковской кредитной технологии целесообразно производить в сравнении с другими технологиями банка. За базу сравнения предлагается принять банковские технологии в сфере безналичных расчетов. В таком случае в качестве специфических черт банковской кредитной технологии выступают следующие особенности:

1. Независимость банка от других в производстве кредитных продуктов, в отличие от продуктов в сфере безналичных расчетов, оказание которых требует задействования широкого круга участников. Роль безналичных расчетов в экономике

состоит в выполнении функции перемещения денежных средств между хозяйствующими субъектами для выполнения взаимных обязательств. В качестве хозяйствующих субъектов выступают клиенты различных банков. Следовательно, для того, чтобы производить расчетные продукты, применять банковские технологии безналичных расчетов банкам необходимо вступать в отношения между собой.

Роль кредита в экономике состоит в обеспечении нуждающихся в финансовых ресурсах предприятий и населения денежными средствами на условиях платности, срочности и возвратности. Создание кредитных продуктов определяется индивидуальными финансово-организационными возможностями банка по привлечению средств и их последующей трансформации в инвестиции в соответствии с потребностями своей клиентуры. Банк может заключить партнерские программы синдицированного кредитования или международного финансирования, но только исходя из собственного желания, обусловленного принятой банком кредитной политикой и выбранной стратегией поведения на рынке.

2. Кредитные продукты производятся банками за собственный счет как в отношении затрат по их формированию, так и в отношении принимаемых рисков.

В ситуации же с расчетами определенными компетенциями по управлению рисками возлагаются на Центральный банк, поскольку именно через Банк России идет подавляющая часть расчетов. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный риски в платежной системе, осуществляет регулирование ликвидности ее участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает как оператор платежной системы [2]. Центральный Банк не покрывает риски частных платежных систем, но в рамках собственной организованной системы выступает гарантом покрытия всех рисков. Затраты по разработке и внедрению расчетных технологий распределяются между всеми участниками расчетной (платежной) системы – коммерческими банками, разделяя таким образом и риски от подобной деятельности

Специфика банковской кредитной технологии предполагает высокую степень самостоятельности банка в части применяемых приемов организации кредитования и высокую степень зависимости от адекватных методов и процедур покрытия риска. Таким образом, процесс предоставления кредитного продукта предполагает разнообразие конкретных способов и технологий его осуществления. С учетом этого банковскую кредитную технологию следует трактовать как комплекс последовательных взаимосвязанных действий (стадий кредитования), осуществляемых банком,

предполагающий реализацию определенных приемов, средств и инструментов, результатом которых выступает создание кредитного продукта.

На сегодняшний день рынок банковских кредитных технологий является одним из инновационных полей борьбы за высокую прибыль банков. Понимание специфики банковской кредитной технологии позволит банкам сосредоточиться на ключевых элементах, приемах, методах кредитования и завоевать конкурентное преимущество в стремлении удовлетворить потребности клиента с максимальной выгодностью для банка.

Список литературы

1. Бабинцева Н.С. Принципиальные изменения в общественном разделении труда в ходе НТР и их проявления капиталистической экономике // Опыт организации капиталистического производства и развития социалистической экономики. Ученые записки. – Л., 1990. – С. 22.
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Н.М. Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 132 с.
3. Информационные системы и технологии в экономике: Учебник / Т.П. Барановская, В.И. Лойко, М.И. Семенов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 416 с.
4. Райзенберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 5-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 343 с.
5. Ракитов А.И. Философия компьютерной революции. – М.: Политиздат, 1991. – 77 с.
6. Российская социологическая энциклопедия / Под общ. ред. академика РАН Г.В. Осипова. – М.: Издат. группа НОРМА-ИНФРА, 1998. – 574 с.
7. Русановский В.А. Теория и методология анализа технологических основ развития экономики. – Саратов: Издат. Центр СГЭА, 1997. – 59 с.
8. Яковец Ю.В. Закономерности научно-технического прогресса и их планомерное использование. – М.: Экономика, 1984. – 240 с.

Рецензенты:

Жулина Е.Г., д.э.н., доцент кафедры менеджмента и логистики Института развития бизнеса и стратегии Саратовского государственного технического университета; профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета Поволжского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации, г. Саратов.

Яшина Н.М., д.э.н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета
Поволжского кооперативного института (филиал) Российского университета кооперации,
г. Энгельс.